

На правах рукописи

ОЛИМОВА РОЗА МУКУМОВНА

**ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОБОРОТА
ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Специальность 12.00.03. – гражданское право; предпринимательское право;
семейное право; международное частное право

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Казань - 2005

Работа выполнена на кафедре предпринимательского и финансового права негосударственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Институт экономики, управления и права (г. Казань)»

Научный руководитель: доктор юридических наук, профессор
Фаткудинов Зефар Максимович

Официальные оппоненты: доктор юридических наук, профессор
Сафиуллин Динус Нуриманович

кандидат юридических наук, профессор
Ситдикова Любовь Борисовна

Ведущая организация: Ульяновский государственный университет

Защита состоится 23 декабря 2005 года в 12.00 часов на заседании диссертационного совета Д.212.081.13 по защите диссертаций на соискание ученой степени доктора юридических наук при Казанском государственном университете им. В.И. Ульянова-Ленина по адресу: 420008, г. Казань, ул. Кремлевская, д.18, юридический факультет, ауд.324.

С диссертацией можно ознакомиться в Научной библиотеке им. Н.И. Лобачевского Казанского государственного университета.

Автореферат разослан « » ноября 2005 года.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат юридических наук, доцент

А.Р. Каюмова

Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования. Правовое регулирование оборота драгоценных металлов и драгоценных камней является важным фактором развития национальной экономики России, условием ее экономической безопасности, финансовой стабильности и престижа.

Драгоценные металлы как высоко ликвидные ресурсы были и остаются важным инструментом денежно-кредитной политики государства. Драгоценные металлы в течение длительного исторического периода во многих странах активно выполняли функции денег. Затем, изменив свое значение, из средства платежа превратились в товар. Как отметил А.Э. Абалов: "Именно двойственная природа золота как товара и средства платежа предопределила его триумфальное шествие по всем континентам"¹.

В последние годы отмечается усиление интереса к драгоценным металлам и драгоценным камням как к объекту рыночного обращения. Что подтверждает необходимость и своевременность нашего диссертационного исследования, посвященного гражданско-правовому обороту драгоценных металлов и драгоценных камней, тем более, что любой рынок, в том числе и рынок драгоценных металлов и камней, может успешно функционировать лишь при наличии нормативной правовой базы, регламентирующей соответствующую деятельность, а одной из задач настоящей работы является разработка предложений по совершенствованию действующего законодательства.

В РФ до недавнего времени отсутствовал свободный рынок драгоценных металлов и драгоценных камней. Однако переход российской экономики к рыночным отношениям, начавшийся в 90-е годы прошлого столетия, активизировал оборот драгоценных металлов и драгоценных камней. Ранее существовавшая государственная монополия была постепенно ликвидирована, а правовое обеспечение рынка драгоценных металлов и драгоценных камней практически сформировалось заново.

¹Абалов А.Э. Рынок золота и операции банков с драгоценными металлами. Дис.канд.экон.наук. - СПб., 2000. – с.3.

Так, Указ Президента РФ от 15 ноября 1991г. №214 «О добыче и использовании драгоценных металлов и алмазов на территории РСФСР»² и Постановление Правительства РФ от 30 апреля 1992г. №279 «О расчетных и отпускных ценах на драгоценные металлы, алмазы и драгоценные камни»³ установили новый порядок ценообразования на драгоценные металлы и драгоценные камни в соответствии с мировым уровнем цен, расширили круг субъектов, которые могли осуществлять добычу драгоценных металлов и драгоценных камней, добыча драгоценных металлов и драгоценных камней была разрешена всем юридическим лицам и гражданам России.

Дальнейшее развитие рынок драгоценных металлов и драгоценных камней получил с принятием Федерального закона от 26 марта 1998 г. №41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»⁴, который установил основы регулирования отношений, возникающих в области геологического изучения и разведки месторождений драгоценных металлов и драгоценных камней, их добычи, производства, использования и обращения (гражданского оборота).

В продолжение реформы рынка драгоценных металлов Правительство утверждает Порядок совершения операций с минеральным сырьем, содержащим драгоценные металлы, до аффинажа⁵, который расширил круг сделок с минеральным сырьем, в том числе разрешил его использование в качестве залога или иного финансового обязательства.

Но, несмотря на ряд вышеуказанных нормативных правовых актов, достаточно подробно обеспечивших правовое регулирование рынка драгоценных металлов и драгоценных камней, следует отметить, что в настоящее время есть факторы, отрицательно влияющие на функционирование рынка драгоценных металлов и драгоценных камней. Это обусловлено, прежде всего, тем, что оборот драгоценных металлов и камней регулируется нормами права, часто противоречащими не только друг другу, но и Закону РФ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».

² Ведомости СНД РСФСР и ВС РСФСР. - 1991. - № 47. - Ст. 1613. (утратил силу)

³ Законодательство и экономика. - 1992. - № 10; СЗ РФ. - 1997. - № 27. - Ст.3232.

⁴ СЗ РФ. - 1998. - №13. - Ст.1463.

⁵ Постановление Правительства РФ от 1 декабря 1998 г. № 1419 // СЗ РФ. - 1998. - № 49. - Ст.6058.

Так, Серебряков И.П. отметил: «постепенная либерализация оборота драгоценных металлов породила целый комплекс проблем. Это и пределы ограничения в обороте драгоценных металлов, и расширение круга субъектов - участников оборота, проблемы лицензирования и т.д. Существенные проблемы в законодательстве, коллизии старых и вновь принятых норм, содержащихся, прежде всего, в ведомственных актах, не позволяют пока сделать вывод о нормально функционирующем обороте драгоценных металлов»⁶.

Все изложенное, на наш взгляд, свидетельствует о том, что дальнейшее развитие рынка драгоценных металлов и драгоценных камней невозможно без процесса, связанного с устранением противоречий в нормативных правовых актах, регулирующих оборот драгоценных металлов и камней, принятием нормативных актов, направленных на реализацию положений, не работающих или работающих недостаточно эффективно (например, бирж драгоценных металлов и драгоценных камней).

Таким образом, актуальность данного диссертационного исследования определяется общественной и государственной значимостью отношений, возникающих при обороте драгоценных металлов и драгоценных камней, недостаточной разработанностью данной темы в отечественной правовой литературе.

Необходимо отметить, что изучение рынка драгоценных металлов и драгоценных камней, особенностей их оборота невозможно без обращения к историческому опыту и истории развития гражданско-правового регулирования оборота драгоценных металлов и драгоценных камней в Российской Федерации, а также без обращения к специальной литературе по драгоценным металлам и драгоценным камням.

Степень научной разработанности темы. Среди наиболее важных работ, освещающих рынок драгоценных металлов и драгоценных камней, следует, прежде всего, назвать работу Поповой С.И., анализирующую гражданско-правовое регулирование сделок с драгоценными металлами⁷, Лукьяновой Т.Г., рассматривающую государственное регулирование рынка драгоценных металлов и драгоцен-

⁶ Серебряков И.П. Правовое регулирование оборота драгоценных металлов/ Актуальные проблемы гражданского права. - М., 1999. - с.382.

⁷ Попова С.В. Гражданско-правовое регулирование сделок с драгоценными металлами. Дис. канд. юрид. наук. - М., 2002. - 169с.

ных камней⁸, И.П. Серебрякова⁹, посвященную исследованию комплекса правоотношений, возникающих между участниками рынка драгоценных металлов, а также работы А.В. Касаткина¹⁰ и работу А.Э. Абалова «Рынок золота и операции банков с драгоценными металлами»¹¹. Следует отметить работу коллектива авторов "Организация торговли драгоценными металлами"¹², в которой дается общая характеристика торговли драгоценными металлами, также работу Балабанова И.Т.¹³, включающую в себя анализ ряда нормативных актов, регулирующих оборот драгоценных металлов и драгоценных камней.

Среди работ, непосредственно посвященных рынку драгоценных металлов за рубежом, обращает на себя внимание работа А.В. Аникина "Золото: Международный экономический аспект"¹⁴, в которой прослеживается история золота на мировом рынке, его перспективы, использование в международной валютной системе, участие банков на рынке золота.

В монографии Егорова Е.Г. и Алексеева П.Е. «Экономика золото- и алмазо-промышленного комплексов в условиях переходного периода»¹⁵ даны анализ и оценка современной конъюнктуры мирового, российского рынков золота и алмазов.

Следует отметить, что практически почти все названные работы носят как правовой, так и экономический характер.

Анализ названных источников показал, что ряд гражданско-правовых вопросов в сфере оборота драгоценных металлов и драгоценных камней, рассмотренных в нашей работе, ранее не были исследованы.

⁸ Лукьянова Т.Г. Государственное регулирование рынка драгоценных металлов и драгоценных камней. Дис.канд. экон. наук. - Ульяновск, 2000. – 193с.

⁹ Серебряков И.П. Указ. раб. – 411с.

¹⁰ Касаткин А. Сделки с драгоценными металлами на территории Российской Федерации // Законодательство и экономика. – 2000. - № 4. - с.4-17.; Внешнеэкономические сделки с драгоценными металлами // Законодательство и экономика. - 2000. - № 10. - с. 55-68.

¹¹ Абалов А. Э. Рынок золота и операции банков с драгоценными металлами. Дис. канд. экон. наук. - СПб., 2000. – 180с.

¹² Организация торговли драгоценными металлами: Прикладное пособие. Первое издание. - М.: ИНФРА, 1996. – 190с.

¹³ Балабанов И.П. Драгоценные металлы и драгоценные камни: операции на российском рынке. - М.: Финансы и статистика, 1998. – 342с.

¹⁴ Аникин А.В. Золото: Международный экономический аспект. - 2 изд. - М.: Международные отношения, 1988. – 336с.

¹⁵ Егоров Е.Г., Алексеев П.Е. Экономика золото- и алмазопромышленного комплексов в условиях переходного периода. - Новосибирск: Наука. Сиб.предприятие РАН, 1997. – 318с.

Цель и задачи исследования. Изложенные доводы об актуальности и степени разработанности тематики диссертационного исследования позволили сформулировать следующую цель и задачи. **Цель** исследования заключается в том, чтобы выявить специфику гражданско-правового регулирования оборота драгоценных металлов и драгоценных камней.

Исходя из поставленной цели, в работе определены следующие задачи:

- определить основные этапы исторического развития законодательства, регулирующего оборот драгоценных металлов и драгоценных камней;
- рассмотреть процесс становления правовой системы оборота драгоценных металлов и драгоценных камней, выявить теоретические проблемы регулирования оборота драгоценных металлов и драгоценных камней;
- проанализировать и оценить практику применения правовых норм, регулирующих оборот драгоценных металлов и драгоценных камней;
- уточнить основные понятия, определения и классификация по исследуемой проблеме;
- раскрыть содержание сделок купли-продажи, залога в ломбарде драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них с участием физических лиц;
- выработать конкретные предложения по совершенствованию законодательства в области оборота драгоценных металлов и драгоценных камней.

Объект исследования – гражданско-правовое регулирование оборота драгоценных металлов и драгоценных камней и механизм его реализации.

Предметом исследования являются нормы российского законодательства в их историческом развитии, а также судебная практика, связанная с оборотом драгоценных металлов и драгоценных камней.

Основу правового регулирования оборота драгоценных металлов и драгоценных камней составляет гражданское законодательство.

Методика исследования. В период работы были использованы как общенаучные, так и частнонаучные методы исследования. Из частнонаучных способов исследования активно использовался исторический метод - правовые акты были рассмотрены в хронологическом порядке их издания с выявлением тенденций развития и преемственности законодательства.

Приоритетным частноправовым методом познания являлся сравнительно-правовой. Нормативные акты, регулирующие рынок драгоценных металлов и драгоценных камней, не только рассматривались в хронологическом порядке, но и сопоставлялись между собой, так же, как и содержащиеся в них нормы.

Теоретической базой работы явились труды российских ученых правоведов по общей теории права, гражданскому, финансовому праву. Были использованы работы: А.Б. Альтшулера, А.Э. Абалова, И.Т. Балабанова, М.И. Брагинского, С.Н. Братуся, В.В. Витрянского, С.А. Дзейтова, О.С. Иоффе, А.Г. Калпина, А.В. Касаткина, А.И. Масляева, А.Ю. Меркулова, И.Б. Новицкого, А.П. Сергеева, И.П. Серебрякова, Е.А. Суханова, Ю.К. Толстого, А.Ж. Харатьяна и других.

Научная новизна диссертации. Положения, выносимые на защиту.

Настоящая диссертация является первым комплексным исследованием гражданско-правового оборота драгоценных металлов и драгоценных камней во всех видах и состояниях, в том числе и в ювелирных изделиях, на основе действующего законодательства России о драгоценных металлах и драгоценных камнях и практики его применения.

В работе сформулировано определение гражданского оборота драгоценных металлов и драгоценных камней; дано понятие гражданско-правового регулирования оборота драгоценных металлов и драгоценных камней; установлена специфика механизма правового регулирования в сфере оборота драгоценных металлов и драгоценных камней; выявлены правовые признаки драгоценных металлов и драгоценных камней как объектов гражданских правоотношений; обосновано существование принципиальных отличий в гражданском обороте драгоценных металлов и драгоценных камней; выявлены особенности гражданско-правового статуса субъектов оборота драгоценных металлов и драгоценных камней; установлена специфика правовых ограничений в сфере гражданского оборота драгоценных металлов и драгоценных камней.

Сделанные в процессе исследования выводы автора, отражающие научную новизну либо содержащие элементы научной новизны, позволили вынести на защиту следующие положения:

1. Сформулированы научные определения:

- гражданский оборот драгоценных металлов и драгоценных камней - это совокупность гражданско-правовых сделок, оформляющих переход права собственности на драгоценные металлы и драгоценные камни;
- гражданско-правовое регулирование оборота драгоценных металлов и драгоценных камней – это деятельность специально уполномоченных органов или должностных лиц по выработке системы правовых норм и частичной ее реализации, приводящей к возникновению правоотношений, в совокупности составляющих гражданский оборот драгоценных металлов и драгоценных камней.

Нормы, составляющие эту систему можно подразделить на несколько групп:

- нормы, устанавливающие юридические факты, с которыми закон связывает возникновение, переход и прекращением прав на драгоценные металлы и драгоценные камни;
- нормы, устанавливающие перечень драгоценных металлов и драгоценных камней, которые могут выступать объектами гражданских прав, либо права, которые не могут быть переданы от лица к другому лицу, в порядке, установленном гражданским законодательством;
- нормы, устанавливающие круг субъектов, имеющих либо не имеющих гражданские права на отдельные виды драгоценных металлов и драгоценных камней;
- нормы, устанавливающие структуру и порядок деятельности государственных органов и должностных лиц, ведущих контроль за оборотом драгоценных металлов и драгоценных камней.

2. Диссертант обосновывает необходимость разработки и принятия двух новых законов – отдельно по драгоценным камням и драгоценным металлам. Действующий Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» не является документом прямого действия, а служит указателем на ведомственные подзаконные акты, которые в большинстве своем носят характер «нормативных актов под себя» и часто противоречат самому закону. Закон совмещает регулирование заведомо глобально-монопольных рынков и сферы деятельности малого бизнеса, отождествляя их едиными нормативными актами, а также регулирует по одним правилам биржевой товар, представляя в то же время биржу как основную торговую площадку для всех объектов регулирования.

3. Целесообразно в правовом регулировании уравнивать ряд специальных объектов, участвующих в обороте драгоценных металлов. В частности, минеральное сырье, содержащее драгоценные металлы, и вторичное сырье, тем более, учитывая тот факт, что ранее регулирование оборота минерального и вторичного сырья, содержащего драгоценные металлы, осуществлялось одним нормативным правовым актом - Положением о сделках с драгоценными металлами, не предусматривающим между ними различий. В связи с чем непонятно, почему законодатель запрещает использовать вторичное сырье в качестве залога, но позволяет совершать указанные сделки с минеральным сырьем. Или, например, разрешает внести в качестве вклада на счета ответственного хранения минеральное сырье, но запрещает аналогичные операции для лома и отходов, содержащих золото и серебро.

4. Исследовав правовой режим объектов оборота драгоценных металлов и камней, диссертант предлагает провести корректировку действующего законодательства, в частности:

- уточнить редакцию некоторых основных понятий статьи 1 Федерального закона от 26 марта 1998 года №41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»:

«драгоценные камни — природные минералы, в том числе облагороженные, характеризующиеся красотой, износостойкостью, редкостью и вследствие их потребительских качеств имеющие высокую рыночную стоимость, к которым относятся природные алмазы, изумруды, рубины, сапфиры и александриты, а также природный жемчуг в сыром (естественном) и обработанном виде. К драгоценным камням приравниваются уникальные янтарные образования в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации. Настоящий перечень драгоценных камней может быть изменен только Федеральным законом»;

«драгоценные металлы - металлические материалы, обладающие высокой рыночной стоимостью, к которым относят золото, серебро, платину и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий). Настоящий перечень драгоценных металлов может быть изменен только Федеральным законом. Драгоценные металлы могут находиться в любом состоянии, виде, в том числе в самородном и аффинированном виде, а также в сырье, сплавах, полуфабрикатах,

промышленных продуктах, химических соединениях, ювелирных и иных изделиях, монетах, ломе и отходах производства и потребления»;

- ввести определение в статью 1 Федерального закона от 26 марта 1998 года №41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»:

«облагораживание драгоценного камня» - это специальная обработка драгоценного природного камня (минерала) с целью улучшения его характеристик».

5. Обосновывается необходимость упрощения юридической процедуры (либерализации) пробирования и клеймения ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней. Для достижения целей по реформированию государственной инспекции пробирного надзора предлагается следующее:

- внести изменения в законодательство РФ, касающееся пробирования ювелирных изделий;
- разработать новые нормативные документы, регулирующие создание, аттестацию лабораторий на производствах для осуществления процедуры пробирования;
- на заинтересованных производствах создать лаборатории, обучить работников предприятий, аттестовать их на предмет проведения процедуры клеймения изделий из драгоценных металлов (расходы за счет предприятий);
- на предприятиях, где созданы лаборатории, обучены и аттестованы специалисты, проводить процедуры пробирования собственной продукции из серебра под контролем работников госинспекций пробирного надзора;
- проводить процедуры пробирования всей собственной продукции под контролем работников госинспекций пробирного надзора;
- усилить пробирный надзор и государственный контроль со стороны Российской государственной пробирной палаты, государственных инспекций пробирного надзора за оборотом изделий из драгоценных металлов и камней, продумав действенную систему надзора.

6. Анализируя правовое положение субъектов оборота драгоценных металлов и драгоценных камней, диссертант обосновывает:

- целесообразность внесения изменений в Закон РФ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», ибо отсутствует четкое определение правового статуса всех субъектов добычи, производства, использования и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней. Предлагается озаглавить ст. 4. указанного Зако-

на: «Субъекты добычи, производства, использования и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней» и дополнить статью перечнем лиц, участвующих в обороте драгоценных металлов и драгоценных камней.

- необходимость дополнить п.2 Постановления Правительства РФ от 30 июня 1994 г. № 756 «Об утверждении Положения о совершении сделок с драгоценными металлами на территории Российской Федерации» новым субъектом сделок со слитками из золота, серебра, монетами, содержащими драгоценные металлы, следующей редакцией: «физические лица – граждане, не относящиеся к указанным категориям, вкладывающие свои средства в приобретение слитков золота, серебра и монет, содержащих драгоценные металлы».

7. В целях устранения пробела в законодательстве необходимо в раздел 3 Положения о совершении сделок с драгоценными металлами на территории РФ, устанавливающий порядок сделок со слитками золота и серебра, включить в предмет его регулирования слитки платины, поскольку Правила совершения банками сделок купли-продажи мерных слитков драгоценных металлов с физическими лицами устанавливают объектом сделок соответствующие стандартам Российской Федерации мерные слитки из золота, платины и серебра.

8. Для обеспечения гражданского оборота драгоценных камней следует на законодательном уровне снять правовые ограничения (под которыми диссертант определяет совокупность предписаний, устанавливающих определенные границы реализации прав) на оборот необработанных, несертифицированных драгоценных камней в отношении физических лиц, что приведет к установлению адекватных мировым цен на вывозимые из России драгоценные камни, в том числе и коллекционные, доля которых с внутренним потреблением возрастет. Увеличение спроса на коллекционный материал повлечет активизацию геологоразведочного и добывающего процессов на нерентабельных для промышленного использования месторождениях. Государство получит дополнительный доход за счет взимания легальных таможенных пошлин при пересечении драгоценными камнями границы. Существенно будет облегчена учебно-методическая работа геммологических центров и лабораторий, использующих коллекции драгоценных камней в учебном процессе при подготовке специалистов. Прекратятся репрессивные меры в отношении добропорядочных граждан-коллекционеров, среди

которых немало ученых и значимых для общества людей, вступающих ныне в противоречие с законом в силу его абсурдного несовершенства и несоответствия как рыночной экономике, так и мировым представлениям о правах человека.

9. В сфере регулирования правоотношений между продавцом (изготовителем) и потребителем диссертант считает необходимым:

- для защиты прав продавцов (изготовителей) внести изменение в Перечень товаров длительного пользования, на которые не распространяется требование покупателя о безвозмездном предоставлении ему на период ремонта или замены аналогичного товара, утвержденный Постановлением Правительства РФ от 19 января 1998г. №55, включив в него пунктом 6 «ювелирные изделия из драгоценных металлов, в том числе со вставками с драгоценными (облагороженными), полудрагоценными и синтетическими камнями, ограненные драгоценные камни».

- внести дополнение в пункт 69 раздела VII (особенности продажи изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней) Постановления Правительства РФ от 19 января 1998 г. № 55 «Об утверждении Правил продажи отдельных видов товаров ...», устанавливающее обязанность продавца проинформировать покупателя о порядке ухода за ювелирными изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней и их хранении, поскольку ст.495 ГК РФ устанавливает обязанность розничного продавца предоставлять покупателю необходимую и достоверную информацию о товаре, предлагаемом к продаже, соответствующую ГК РФ, иными правовыми актами, а ст.10 Закона РФ «О защите прав потребителей» не устанавливает обязанность продавца (изготовителя) предоставлять информацию покупателю о порядке ухода и хранения ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней.

Теоретическая и практическая значимость исследования состоит в том, что содержащиеся в нем выводы и предложения могут быть использованы для дальнейших теоретических исследований проблем гражданско-правового регулирования оборота драгоценных металлов и драгоценных камней, совершенствования действующего законодательства, при разработке нормативных правовых актов, регламентирующих оборот драгоценных металлов и драгоценных камней, а также в правоприменительной практике.

Сформулированные автором определения и предложенные классификации могут представлять интерес для специалистов, занимающихся проблемами права, практикующих юристов, в преподавании, а также как основа дальнейшего исследования в данном направлении.

Апробация результатов исследования. Настоящая диссертационная работа выполнена и обсуждена на кафедре предпринимательского и финансового права Института экономики, управления и права (г. Казань). Основные положения и материалы диссертационного исследования обсуждались на научных конференциях, изложены автором в опубликованных работах по тематике диссертации.

Выводы и положения диссертационного исследования были использованы в учебном процессе при проведении лекционных и семинарских занятий по курсам «Финансовое право», «Финансовое и банковское право» на экономических и юридических факультетах Института экономики, управления и права.

Структура и содержание работы обусловлены целью и задачами исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих шесть параграфов, списка нормативных правовых актов, материалов судебной практики и специальной литературы.

Содержание диссертации

Введение. Дается обоснование актуальности, научной новизны исследования, осуществляется постановка цели и задач исследования, определяется объект и предмет исследования, указывается методология исследования, степень научной разработанности темы, теоретическая основа, формируются положения, выносимые на защиту, излагается практическая значимость и апробация результатов исследования.

Глава первая – «Становление и развитие механизма правового регулирования оборота драгоценных металлов и драгоценных камней».

Первый параграф – «Историческое развитие законодательства России о драгоценных металлах и драгоценных камнях».

Диссертантом отмечается, что история законодательства о драгоценных металлах и камнях в России, по сути, является отражением всех политических, экономических и правовых изменений, происходивших в России в начале 20 века.

Обращение драгоценных металлов и камней и функционирование валютной системы государства в целом зависели от складывающегося социально-экономического хозяйственного механизма.

Изучение процесса развития законодательства в сфере обращения драгоценных металлов и камней позволило сделать ряд выводов.

Условно историю развития российского законодательства об обращении валютных ценностей (в хронологических рамках от Октябрьской революции до настоящего времени) можно разделить на четыре этапа.

Первый этап истории отечественного законодательства, регулирующего оборот драгоценных металлов и камней, начинается с первых дней установления Советской власти и характеризуется принятием нормативных актов, содержащих жесткие меры по изъятию драгоценных металлов и камней из гражданского оборота. Эта централизация валютных ценностей в руках государства должна была решить проблему накопления валютного запаса.

Начало второго этапа было положено провозглашением весной 1921 года новой экономической политики. В законодательстве этого периода отразилась генеральная линия развития рыночных отношений в экономике, что способствовало повышению активности в функционировании валютной системы.

Становление административно-командных форм руководства экономической сферой после сворачивания НЭПа привело к расширению монополии государства на совершение валютных операций. С этого момента начинается третий период в истории законодательства России об обороте драгоценных металлов и камней, который занял период с конца двадцатых годов до начала девяностых. Следует отметить, что либерализация общественно-экономической жизни страны, начавшаяся с середины 50-х годов, не нашла отражение в законодательстве об обращении драгоценных металлов и камней.

В нашей стране отсчет периода либерализации рынка, следовательно, и законодательства, начинается с девяностых годов - это четвертый этап развития законодательства об обороте драгоценных металлов и камней.

Параграф второй – «Особенности гражданско-правового регулирования оборота драгоценных металлов и драгоценных камней в современном российском законодательстве».

Начатый в 90-е годы курс на либерализацию оборота драгоценных металлов и камней ликвидировал государственную монополию на валютные операции. Сегодня многие, как юридические, так и физические лица - предприниматели, вправе совершать сделки с драгоценными металлами и камнями.

Построение рынка драгоценных металлов и камней на новых принципах можно условно разделить на несколько этапов.

Первый этап начался с принятия нормативных правовых актов, которые регулировали добычу, сбор и переработку драгоценных камней, лома и отходов драгоценных металлов; устанавливали новый порядок ценообразования на драгоценные металлы, а также решали ряд технических задач (клеймение, хранение)¹⁶.

Перечень решаемых на первом этапе вопросов был обусловлен отсутствием у негосударственных образований в наличии драгоценных металлов и драгоценных камней, источником появления которых могла быть только непосредственная добыча либо их переработка. Отсюда и основная цель первого этапа - получение драгоценных металлов и драгоценных камней в собственность юридических и физических лиц, занимающихся их добычей.

На втором этапе либеральных реформ решались уже иные задачи. Во-первых, на законодательном уровне было закреплено право собственности на драгоценные металлы и драгоценные камни физических и юридических лиц, занимающихся их добычей. Другой задачей этого этапа стало законодательное урегулирование совершения операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями и последующая конкретизация этого процесса (субъекты, объекты, порядок оборота и т.п.) в подзаконных актах (Постановление Правительства РФ от 30 июня 1994 г. №756 «Об утверждении Положения о совершении сделок с драгоценными металлами на территории Российской Федерации»¹⁷, Постановление Правительства РФ от 27 июня 1996 г. №759 «Об утверждении Положения о со-

¹⁶ Постановления Правительства РФ от 30 апреля 1992 года № 279 «О расчетных и отпускных ценах на драгоценные металлы и драгоценные камни» (Законодательство и экономика. – 1992. - № 10.) и от 30 июня 1997 года № 772 "Об утверждении Правил совершения банками сделок купли-продажи мерных слитков драгоценных металлов с физическими лицами" (СЗ РФ. – 1997. - № 27. - Ст. 3232.)

¹⁷ СЗ РФ. – 1994. – № 11. – Ст. 1291.

вершении сделок с природными драгоценными камнями на территории Российской Федерации»¹⁸ и др.).

Обобщая нормативные акты этого периода, можно отметить, что второй этап характеризуется принятием большого количества нормативных актов, направленных на дальнейшее развития рынка драгоценных металлов и камней, увеличением участников рынка.

Начало третьего этапа развития рынка драгоценных металлов можно связать с принятием Федерального Закона РФ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях». Основанием к этому послужило, во-первых, специальный характер закона - объектом его правового воздействия являются общественные отношения, возникающие при обороте драгоценных металлов и драгоценных камней (в отличие от Закона «О валютном регулировании и валютном контроле»), а во-вторых, закон установил правовые основы для отношений, возникающих в области геологического изучения и разведки месторождений драгоценных металлов и камней, их добычи, производства, использования и обращения, то есть практически комплексно решил вопросы, связанные с оборотом драгоценных металлов и камней.

Затем существенные изменения, затрагивающие отраслевые интересы, произошли в валютном законодательстве, где драгоценные металлы и камни больше не упоминаются как валютные ценности¹⁹. Однако, утратив свой «валютный статус», драгоценные металлы и камни не стали просто товаром, рыночный оборот которого регулируется общегражданским законодательством.

Глава вторая – «Основные элементы гражданского оборота драгоценных металлов и драгоценных камней».

Параграф первый – «Понятие и классификация драгоценных металлов и драгоценных камней как объектов гражданских правоотношений».

По мнению диссертанта, вопрос об объекте правоотношения является, пожалуй, одним из самых спорных в теории права. Наиболее подробно вопрос об объекте правоотношений рассматривается в цивилистической науке. Выделяют две основные теории по этому вопросу. Согласно первой, монистической теории,

¹⁸ СЗ РФ. – 1996. – №27. – Ст. 3286.

¹⁹ Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Парламентская газета. – 2003. - 17 декабря.

сторонниками которой являлись Я.М. Магазинер, О.С. Иоффе и другие, объект – это то, на что правоотношение направлено, и что способно реагировать на правовое воздействие, а реагировать, очевидно, может только поведение субъектов, следовательно, объект правоотношения - это поведение обязанных лиц. Сторонники другой, плюралистической теории (Агарков М.М., Шершеневич Г.Ф., Красавчиков О.А. и др.) считают, что объект - то, по поводу чего правоотношение устанавливается, т.е. объектом может быть и вещь, и нематериальные блага, и действия субъектов (в том числе, услуги (работы) и их результаты), и продукты духовного творчества, и, наконец, официальные документы. С.Ф. Кечекьян вообще считал вопрос об объекте правоотношений надуманным.²⁰

Не вдаваясь в полемику классиков российской цивилистики, автор отмечает, что драгоценные металлы и драгоценные камни, а также ювелирные изделия из них, безусловно, являются объектами гражданских правоотношений.

Исследовав действующее российское законодательство, регулирующее оборот драгоценных металлов и драгоценных камней, автор приходит к выводу о том, что в нем отсутствуют расширенные понятия «драгоценные металлы» и «драгоценные камни», а дается только перечисление определенных видов металлов и минералов, относящихся к категории драгоценных металлов и драгоценных камней, то есть представляется однозначное и чисто формальное определение.

На взгляд автора, устранение данных пробелов законодательства невозможно было бы без обращения к мнению специалистов в области драгоценных камней и драгоценных металлов. В связи с чем диссертант, изучив работы А.М.Жукова²¹, В.В.Тесленко²², Рудольфа Дюдя, Лубоша Рэйл²³, Л.П.Макарова²⁴, А.Ф. Шепелева, И.А.Гуторовой, А.В.Шмелева²⁵, Н.Собчак, Т.Собчак²⁶, выделил основные крите-

²⁰ Харатьян А. Ж. Регулирование оборота валютных ценностей. Диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук. - М., 2000. - с.76.

²¹ Жуков А.М. Драгоценные камни // Мн.: Харвест. – М.: ООО «Издательство АСТ», 2002. – 480с.

²² Тесленко В.В. Организация торговли драгоценными камнями. Прикладное пособие. – М.: ИНФРА-М, 1997. – 240с.

²³ Рудольф Дюдя, Лубош Рэйл. Мир драгоценных камней. – М.: Мир камня (перевод с английского В. Герасимов, с чешского А. Беляков и А. Горбатова). – 1998. – 190с.

²⁴ Макаров Л.П. Ювелирные украшения. В помощь продавцам и покупателям ювелирных украшений: Практ. Пособие. – М., 2001. – 344с.

²⁵ Шепелев А.Ф., Гуторова И.А., Шмелев А.В. Товароведение и экспертиза ювелирных товаров и часов. Учебное пособие. – Ростов – на - Дону: Издательский центр «МарТ», 2001. – 192с.

рии и определил драгоценные камни как природные минералы, обладающие красотой, износостойкостью, редкостью и вследствие их потребительских качеств имеющие высокую рыночную стоимость, а драгоценный металл определил как металлический материал, обладающий высокой рыночной стоимостью.

Диссертант выделяет следующую классификацию драгоценных камней: природные драгоценные камни, облагороженные драгоценные камни, синтетические (искусственные) драгоценные камни.

Также выделяет два уровня драгоценных металлов в зависимости от их стоимости. В первый уровень входят: платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий), а затем золото, которые считаются самыми дорогими драгоценными металлами. Во второй уровень входит серебро, считающееся менее дорогим драгоценным металлом.

В работе также ставится вопрос о законности, в условиях принятого в законодательстве формального подхода, причисления камней к драгоценным, если они прошли стадию облагораживания и о том, должны ли они подпадать под определение драгоценных камней, данное в Федеральном законе «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».

Диссертант считает, что оборот облагороженных драгоценных камней должен подпадать под действие Федерального закона «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», поскольку «85-90% обращаемых на российском рынке драгоценных камней составляют облагороженные камни»²⁷. Поэтому диссертант предлагает ввести термин «облагораживание драгоценного камня» в действующее законодательство.

Параграф второй – «Правовое положение субъектов добычи, производства, использования и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней».

Правоотношения, связанные с оборотом драгоценных металлов и камней, носят достаточно сложный характер, так как при их регулировании тесно взаимодействуют как административно-правовые, так и гражданско-правовые способы воздействия. Однако объединены они двумя объектами - драгоценными металлами

²⁶ Собчак Н., Собчак Т. Энциклопедия минералов и драгоценных камней. – СПб.: Издательский Дом «Нева»; М.: «ОЛМА-ПРЕСС», 2002. - 479с.

²⁷ Збойков В. Облагораживание и закон // Ювелирное обозрение. – 2005. - февраль. – с.14.

и камнями, которые придают им особую специфику. В связи с этим и субъектный состав рынка драгоценных металлов и драгоценных камней достаточно широк. В законодательстве нет единства относительно субъектного состава участников оборота драгоценных металлов и камней.

Нет единства и в науке. Например, Гусев К.Н.²⁸ и другие в качестве участников рынка драгоценных металлов называют золотодобывающие компании (прииски, шахты, рудники, ассоциации производителей золота); профессиональных дилеров и посредников (банки и специализированные компании); Банк России; биржи драгоценных металлов; инвесторов (юридические лица и граждане); промышленных потребителей (ювелирное производство, промышленные предприятия, аффинажные предприятия). А участники рынка драгоценных камней сегодня практически не изучены цивилистами и экономистами.

Согласно Положению о совершении сделок с драгоценными металлами на территории Российской Федерации такие сделки могут заключать только десять субъектов: Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации (Гохран)²⁹; Центральный банк Российской Федерации; коммерческие банки, специально уполномоченные Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации на совершение в установленном порядке операций с драгоценными металлами; пользователи недр; скупочные предприятия; предприятия-заготовители; предприятия-переработчики; аффинажные заводы; промышленные потребители; инвесторы.

Как показал анализ Положения о совершении сделок с природными драгоценными камнями на территории Российской Федерации, принятый постановлением Правительства России от 27 июня 1996 г. № 759³⁰, в нем на сегодняшний день конкретно не перечислен круг субъектов³¹, имеющих право совершать сделки

²⁸ Гусев К.Н. Золото: Современный инвестиционный аспект. Дис.канд.экон.наук. - М., 2000. - с.64-66.

²⁹ Постановление Правительства РФ от 21 ноября 1996г. №1378 «О создании при Министерстве финансов РФ Государственного учреждения по формированию Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации, хранению, отпуску и использованию драгоценных металлов и драгоценных камней» // СЗ РФ. – 1996. - №49. – Ст.5555.

³⁰ СЗ РФ. – 1996. - №27. – Ст.3286.

³¹ Постановлением Правительства РФ от 10 марта 2000 г. №215 «О внесении изменений в Постановление Правительства Российской Федерации от 27 июня 1996 г. №759» пункты 3-5

с природными драгоценными камнями различных видов (в отличие от Положения о совершении сделок с драгоценными металлами на территории Российской Федерации), но сам текст Положения позволяет нам выделить этот круг субъектов.

Таким образом, к субъектам сделок с природными драгоценными камнями можно отнести: субъектов добычи; Гохран России; российские перерабатывающие организации; биржи драгоценных камней; юридические лица и индивидуальные предприниматели, использующие природные драгоценные камни в производстве своей продукции; физических лиц.

Статья 3 Закона РФ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» в числе субъектов сделок называет биржи драгоценных металлов и драгоценных камней. Однако до настоящего времени такие биржи не созданы. А биржевое законодательство не позволяет использовать существующие биржи: товарные, валютные и фондовые - для осуществления на них сделок купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в силу целого ряда противоречий в законодательстве.

Кроме того, диссертант пришел к выводу, что правовое регулирование рынка драгоценных металлов и драгоценных камней в настоящее время таково, что, с одной стороны, некоторые субъекты, указанные в Законе РФ «О недрах» (например, граждане), допущены к пользованию недрами, а с другой стороны, они не вправе заключать сделки с добытым минеральным сырьем, содержащим драгоценные металлы и драгоценными камнями, так как указанный Закон регулирует только процесс добычи и производства драгоценных металлов. В соответствии же с Законом РФ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» граждане не вправе участвовать в добыче драгоценных металлов и драгоценных камней.

Таким образом, диссертант сделал вывод, что на сегодняшний день нет единого законодательного акта, четко определяющего статус всех субъектов оборота драгоценных металлов и драгоценных камней. Поэтому считает, что статья 4 Закона РФ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» должна определять понятие всех субъектов добычи, производства, использования и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней.

Положения, перечислявшие всех субъектов сделок с природными драгоценными камнями, признаны утратившими силу // СЗ РФ. – 2000. - №12. - Ст.1293.

Глава третья - «Отдельные договорные формы оборота драгоценных металлов, драгоценных камней и ювелирных изделий из них».

В данной главе автор поставил перед собой задачу рассмотреть наиболее распространенные сделки, совершаемые с участием физических лиц.

Параграф первый – «Особенности гражданско-правового регулирования договоров купли-продажи драгоценных металлов, драгоценных камней и ювелирных изделий из них с участием физических лиц». В данном параграфе диссертант последовательно рассматривает порядок купли-продажи мерных слитков драгоценных металлов, монет, содержащих драгоценные металлы, драгоценных камней, ювелирных изделий из драгоценных металлов и камней.

В соответствии с Положением о сделках с драгоценными металлами Банк России и специально уполномоченные им банки (п. 14) обладают правом приобретения слитков золота и серебра у пользователей недр, а инвесторы и промышленные потребители имеют право покупать (продавать) слитки золота и серебра только у Банка России и специально уполномоченных банков (п.17). В то же время, в соответствии с Законом РФ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», не проданные в приоритетном порядке мерные слитки могут быть реализованы недропользователями любым юридическим и физическим лицам, в том числе, через биржи драгоценных металлов, а также использованы в качестве предмета залога или иного финансового обязательства, вывезены с территории Российской Федерации для реализации на внешнем рынке. Как видим, нормы Положения о сделках с драгоценными металлами не соответствует Закону РФ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».

С физическими лицами сделки купли-продажи мерных слитков заключаются в соответствии с Правилами совершения банками сделок купли-продажи мерных слитков драгоценных металлов с физическими лицами, утвержденными постановлением Правительства РФ от 30 июня 1997 года № 722³², которые регулируют отношения, связанные с куплей-продажей мерных слитков драгоценных металлов на территории Российской Федерации, между кредитными организациями, получившими лицензию (разрешение) Центрального банка Российской Федерации

³² СЗ РФ. – 1997. – №27. – Ст.3231.

на совершение операций с драгоценными металлами, и физическими лицами - резидентами и нерезидентами Российской Федерации.

Согласно данным Правилам объектом сделок купли-продажи являются соответствующие стандартам Российской Федерации мерные слитки из золота, платины и серебра. Но, несмотря на это, Положение о совершении сделок с драгоценными металлами не устанавливает порядок совершения на территории РФ сделок с мерными слитками из платины.

Постановление Правительства РФ от 27 июня 1996 г. №759 «Об утверждении Положения о совершении сделок с природными драгоценными камнями на территории Российской Федерации»³³ допускает продажу физическим лицам только сертифицированных ограненных природных драгоценных камней.

5 апреля 1999 г. вышло Постановление Правительства РФ №372 "О сертификации драгоценных металлов, драгоценных камней и продукции из них"³⁴, согласно которому сертификация природных алмазов, а также ограненных драгоценных камней в случае реализации их физическим лицам в розничной торговле является обязательной.

По мнению диссертанта, государство может получить ряд преимуществ от снятия ограничений на оборот необработанных несертифицированных драгоценных камней в отношении физических лиц.

В случае предъявления покупателем требования об устранении продавцом недостатков товара длительного пользования или замены такого товара покупатель вправе одновременно потребовать предоставления ему на период ремонта или замены товара ненадлежащего качества аналогичного товара надлежащего качества, за исключением товаров по Перечню, утвержденному Правительством РФ, на которые это требование не распространяется. В Перечень товаров длительного пользования, на которые не распространяется требование покупателя о безвозмездном предоставлении ему на период ремонта или замены аналогичного товара, утвержденный Постановлением Правительства РФ от 19 января 1998г. №55, не входят изделия из драгоценных металлов и камней. Раз нет такого ограничения в отношении изделий из драгоценных металлов и камней, следовательно, покупатель может

³³ СЗ РФ. – 1996. – №27. – Ст.3286.

³⁴ СЗ РФ. – 1999. – №15. – Ст.1822.

потребовать предоставления ему на период ремонта или замены аналогичный товар, т.к. изделия из драгоценных металлов и камней однозначно являются товарами длительного пользования (даже товарами пожизненного пользования при хорошем уходе за ними). Конечно, такое положение не может устроить продавцов (изготовителей). Следовательно, для избежания таких ситуаций и защиты прав продавцов (изготовителей) необходимо внести соответствующие изменения в законодательство.

Повреждения ювелирных украшений часто возникают от неправильного и небрежного хранения и ухода последних. В связи с чем возникает необходимость установить обязанность продавца проинформировать покупателя о порядке ухода за изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней и их хранения.

Диссертант не оставил без внимания правовые проблемы художников-ювелиров, возникающие при реализации своих творческих работ.

Как показывает практика, многие художники-ювелиры, пытающиеся продавать изготовленные ими авторские работы, далеко не всегда способны обеспечить соблюдение Правил продажи отдельных видов товаров, введенные в действие Постановлением Правительства РФ № 55 от 19.01.1998 г. Что вызывает необходимость в разработке закона, который бы позволил художникам-ювелирам самостоятельно осуществлять продажу эксклюзивных авторских работ потребителям по особым правилам, установленным специально для них.

Параграф второй – «Договор залога драгоценных металлов, драгоценных камней и ювелирных изделий из них в ломбарде».

В целом в Российской Федерации в настоящее время появляется все больше ломбардов, существенную часть доходов которых составляют операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и в первую очередь с ювелирными изделиями из них. При этом деятельность ломбардов связана не только с залоговыми услугами, но и страхованием, договором купли-продажи.

Основная часть ломбардных предприятий стремятся к соблюдению требований законодательства и планируют длительно работать в данной сфере услуг, однако с либерализацией нормативных правовых документов, регламентирующих данный вид бизнеса, наблюдается тенденция к появлению на рынке залоговых услуг ломбардов, пытающихся стремительно обогатиться за счет клиентов. При этом в залог часто принимаются драгоценные металлы, не имею-

щие государственного клеймения, в том числе и контрабандно ввезенные ювелирные изделия из драгоценных металлов и камней.

Договор залога драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них в ломбарде оформляется выдачей ломбардом залогового билета по форме БО-7, утвержденной письмом Минфина России от 20.04.95 г. №16-00-30-33 «Об утверждении форм документов строгой отчетности». Порядок заполнения формы БО-7 регламентирован письмом Госналогслужбы России от 31.03.98 г. №ВК-6-16/210 «О формах документов строгой отчетности для учета наличных денежных средств без применения контрольно-кассовых машин».

На взгляд диссертанта, утвержденная форма залогового билета БО-7 противоречит современному ГК РФ и новым реалиям экономики России.

Во-первых, эта форма существует в трех «ипостасях» с разными названиями: залоговый билет (выдается клиенту), копия залогового билета и опись вещей (остаются в ломбарде). Согласно закону и просто здравому смыслу экземпляры договора должны быть идентичны.

Во-вторых, в соответствии с ГК РФ ломбард выдает краткосрочные кредиты, а в форме фигурирует понятие «ссуда», не имеющее сегодня отношения к деятельности ломбарда. Добавим, что сам термин «ссуда» подразумевает предоставление вещей и денег в безвозмездное пользование, а ломбард, как известно, выдает деньги под проценты.

В-третьих, в форме предусмотрены подписи товароведа, контролера и кладовщика, что означает жесткую регламентацию штатной структуры ломбарда в нарушение прав и законных интересов предпринимателей. При автоматизированном учете работает и меньшее количество персонала. Эти функции реально способен выполнять один человек.

В-четвертых, в форме не предусмотрены ни дата, начиная с которой имущество подлежит реализации в случае не востребоваания, ни начальная цена торгов. Таким образом, отсутствуют сведения, являющиеся важными, но не обязательными для договора о залоге вещей в ломбарде.

При конфликте сторон по кредитно-залоговым сделкам в судах возникают трудности в правовой квалификации действий ломбардов из-за несоответствия БО-7 требованиям гражданского законодательства.

Как показал анализ действующего законодательства, на федеральном уровне нормативные документы, определяющие порядок проведения и документального оформления реализации имущества, в том числе драгоценных металлов, драгоценных камней и ювелирных изделий из них ломбардами на аукционе, не разработаны. Поэтому ломбард вправе самостоятельно разработать сопроводительные и отчетные документы для организации и проведения аукционов таким образом, чтобы эти документы находились в соответствии с общими положениями действующего законодательства и специальными требованиями к ломбардам, изложенными в указанных статьях ГК РФ. В связи с чем диссертант предложил свою схему проведения аукционов.

В «**Заключении**» подведены итоги проведенного исследования, обобщены важнейшие выводы диссертации.

По теме диссертации опубликованы следующие работы:

1. Олимова Р.М. Конфликты, возникающие между продавцом (изготовителем) и покупателем при покупке ювелирных украшений из драгоценных металлов и камней / Р.М. Олимова // Вестник Института экономики, управления и права. – Казань: Издательство «Таглитат» Института экономики, управления и права, 2002. – (Серия 2 «Право»; Выпуск 4). – 200 с. – С.92-102.
2. Олимова Р.М. Правовое регулирование деятельности Российской государственной пробирной палаты / Р.М. Олимова // Право и экономика в период реформ / Под ред. докт. юрид. наук, проф. Фаткудинова З.М., канд. юрид. наук, доц. Ахметьяновой З.А. - Казань: Издательство «Таглитат» Института экономики, управления и права, 2003. – 256 с. – С. 245-255.
3. Олимова Р.М. Правовые проблемы, возникающие у художников-ювелиров при реализации творческих работ / Р.М. Олимова // Институциональные преобразования в обществе и повышение эффективности рыночной экономики / Сборник материалов итоговой научно-практической конференции научно-педагогических работников / Отв. ред И.И. Бикеев. – Казань: Издательство «Таглитат» Института экономики, управления и права, 2003. – 348 с. - С.333-336.
4. Олимова Р.М. Из истории законодательства России о драгоценных металлах и камнях / Р.М. Олимова // Вестник Института экономики, управления и права. /

Под общ. ред. доц. Ахметьяновой З.А. – Казань: Издательство «Таглитат» Института экономики, управления и права, 2004. – (Серия 2 «Право»; Выпуск 5). – 256 с. – С.142-157.

5. Олимова Р.М. Драгоценные металлы и природные драгоценные камни как вид валютных ценностей / Р.М. Олимова // Россия: пути развития в XXI веке / Материалы открытой итоговой научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава ИЭУП (Казань). в 3 ч.: Ч.2. – Казань: Издательство «Таглитат» Института экономики, управления и права, 2004. – 132 с. – С. 109-111.

6. Олимова Р.М. Особенности правового регулирования деятельности ломбардов / Р.М.Олимова // Правовое регулирование социально-экономических отношений в условиях реформ / Под науч. ред. докт.юрид.наук, проф.Фаткудинова З.М., канд.юрид.наук, доц. Ахметьянова З.А. – Казань: Издательство «Таглитат» Института экономики, управления и права, 2004. – 360 с. – С. 319-326.

7. Олимова Р.М. Правовое регулирование комиссионной торговли изделиями из драгоценных металлов и камней / Р.М. Олимова // Правовое регулирование социально-экономических отношений в условиях реформ / Под науч. ред. докт.юрид.наук, проф. Фаткудинова З.М., канд.юрид.наук, доц. Ахметьянова З.А. – Казань: Издательство «Таглитат» Института экономики, управления и права, 2004. – 360 с. – С. 326-331.

8. Олимова Р.М. Проблемы продажи ювелирных изделий с синтетическими и облагороженными драгоценными камнями / Р.М. Олимова // Правовая реформа в России: история и современность / Материалы Всероссийской научно-практической конференции. В 2 ч.: Ч.2 – Казань: Издательство «Таглитат» Института экономики, управления и права, 2005. – 220 с. – С. 135-139.

9. Олимова Р.М. Особенности правового регулирования оборота драгоценных металлов и камней как объекта гражданских правоотношений в современном российском законодательстве / Р.М. Олимова // Право и экономика: проблемы теории и практики / Под науч. ред. докт. юрид. наук, проф. Фаткудинова З.М., канд. юрид. наук, доц. Ахметьяновой З.А. - Казань: Издательство «Таглитат» Института экономики, управления и права, 2005. – 528 с. – С. 210-248.

10. Олимова Р.М. Понятие и классификация драгоценных металлов и драгоценных камней как объектов гражданских правоотношений / Р.М. Олимова // Право и

экономика: проблемы теории и практики / Под науч. ред. докт. юрид. наук, проф. Фаткудинова З.М., канд. юрид. наук, доц. Ахметьяновой З.А. - Казань: Издательство «Таглимат» Института экономики, управления и права, 2005. – 528 с. – С. 248-262.

11. Олимова Р.М. Общая характеристика Федерального закона «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» / Р.М. Олимова // Вестник Института экономики, управления и права. / Под общ. ред. доц. Ахметьяновой З.А. – Казань: Издательство «Таглимат» Института экономики, управления и права, 2005. – 352 с. – С.200-206.

Подписано в печать 18.11.2005. Формат 60х90 1/16
Гарнитура Times New Roman, 9. Усл. печ. л. –1,3.
Тираж 120 экз.

Типография «Таглимат» ИЭУиП,
Лицензия № 172 от 12.09.96 г.
420108, г. Казань, ул. Зайцева, д. 17